

## TABELA OPROCENTOWANIA DEPOZYTÓW

Oprocentowanie obowiązuje od 12.01.2024 r.

### §1

TABELA OPROCENTOWANIA RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWYCH, OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH, TERMINOWYCH LOKAT OSZCZĘDNOŚCIOWYCH DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH<sup>1</sup>

#### I. RACHUNKI W ZŁOTYCH (oprocentowanie w stosunku rocznym)

| Lp | Nazwa rachunku   | Oprocentowanie |         | Charakter rachunku      | Kapitalizacja |
|----|--|----------------|---------|-------------------------|---------------|
|    |  | STAŁE          | ZMIENNE |                         |               |
| 1  | Rachunki oszczędnościowe płatne na każde żądanie standardowe | -              | 0,00%   | Bez oznaczonego terminu | x             |
| 2  | Rachunki oszczędnościowe płatne na każde żądanie dynamiczne: |                |         |                         |               |
|    | a) do 100 000,00 zł  | -              | 0,5%    | Bez oznaczonego terminu | Miesięczna    |
|    | b) od 100 000,00 zł i powyżej                                | -              | 1,00%   | Bez oznaczonego terminu | Miesięczna    |
| 3  | Rachunki SKO (Szkolne Kasy Oszczędnościowe)                  | -              | 4,00%   | Bez oznaczonego terminu | Kwartalna     |
| 4  | Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR)                 | -              | 0,00%   | Bez oznaczonego terminu | x             |

#### II. RACHUNKI TERMINOWE LOKAT OSZCZĘDNOŚCIOWYCH W ZŁOTYCH (oprocentowanie w stosunku rocznym)

| Lp | Nazwa rachunku                                    | Oprocentowanie |         | Charakter rachunku | Kapitalizacja                |
|----|---|----------------|---------|--------------------|------------------------------|
|    |   | STAŁE          | ZMIENNE |                    |                              |
| 1  | Lokata standardowa 1 – miesięczna                 | 0,50%          | -       | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 2  | Lokata standardowa 2 – miesięczna                 | 0,50%          | -       | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 3  | Lokata standardowa 3 – miesięczna                 | 0,50%          | -       | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 4  | Lokata standardowa 6 – miesięczna                 | 0,70%          | -       | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 5  | Lokata standardowa 12 -miesięczna                 | -              | 4,00%   | Nieodnawialna      | Na koniec okresu odsetkowego |
| 6  | Lokata standardowa 24 - miesięczna                | -              | 1,00%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 7  | Lokata standardowa 36 - miesięczna                | -              | 1,00%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 8  | Lokata „JUBILATKA”<br>(dawna nazwa „130 – lecie”) | 0,60%          |         | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 9  | Lokata promocyjna LBS 6 - miesięczna V Edycja     | 3,70%          | -       | Nieodnawialna      | Na koniec okresu odsetkowego |
| 10 | Lokata promocyjna LBS 3 - miesięczna V Edycja     | 4,00%          | -       | Nieodnawialna      | Na koniec okresu odsetkowego |
| 11 | Lokata długoterminowa „KASKADA” na 10 lat         | -              | 5,00%   | Odnawialna         | Roczna                       |
| 12 | Lokata negocjowana                                | negocjowane    |         | Nieodnawialna      | Negocjowana                  |

<sup>1</sup> Klient indywidualny – osoba fizyczna zawierająca Umowę niezwiązaną bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową, szkolne kasy oszczędnościowe (SKO) oraz pracownicze kasy zapomogowo-pożyczkowe (PKZP).

TABELA OPROCENTOWANIA RACHUNKÓW ROZLICZENIOWYCH, LOKAT TERMINOWYCH DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH<sup>2</sup> ORAZ MIESZKANIOWYCH RACHUNKÓW POWIERNICZYCH

## I. RACHUNKI W ZŁOTYCH (oprocentowanie w stosunku rocznym)

| Lp | Nazwa rachunku                    | Oprocentowanie |         | Charakter rachunku      | Kapitalizacja |
|----|-----------------------------------|----------------|---------|-------------------------|---------------|
|    |                                   | STAŁE          | ZMIENNE |                         |               |
| 1  | Rachunki rozliczeniowe:           |                |         |                         |               |
|    | a) bieżące                        | -              | 0,00%   | Bez oznaczonego terminu | x             |
|    | b) pomocnicze                     | -              | 0,00%   | Bez oznaczonego terminu | x             |
| 2  | Mieszkaniowe rachunki powiernicze | -              | 0,00%   | Bez oznaczonego terminu | x             |

## II. RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH W ZŁOTYCH (oprocentowanie w stosunku rocznym)

| Lp | Nazwa rachunku                          | Oprocentowanie                  |         | Charakter rachunku | Kapitalizacja                |
|----|---|---------------------------------|---------|--------------------|------------------------------|
|    |   | STAŁE                           | ZMIENNE |                    |                              |
| 1  | Lokata standardowa 1 – miesięczna       | 0,01%                           | -       | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 2  | Lokata standardowa 2 – miesięczna       | 0,01%                           | -       | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 3  | Lokata standardowa 3 – miesięczna       | 0,01%                           | -       | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 4  | Lokata standardowa 6 – miesięczna       | 0,02%                           | -       | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 5  | Lokata standardowa 12 -miesięczna       | -                               | 0,04%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 6  | Lokata standardowa 24 -miesięczna       | -                               | 0,04%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 7  | Lokata standardowa 36 -miesięczna       | -                               | 0,04%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 8  | Lokata terminowa OVER NIGHT – lokata ON | 0,1 stopy redyskonta weksli NBP |         | Odnawialna         | Dzienna                      |
| 9  | Lokata negocjowana                      | negocjowane                     |         | Nieodnawialna      | Negocjowana                  |

<sup>2</sup> Klient instytucjonalny – osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą.

## §3

## RACHUNKI WYCOFANE Z OFERTY

TABELA OPROCENTOWANIA RACHUNKÓW I TERMINOWYCH LOKAT OSZCZĘDNOŚCIOWYCH DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH

## I. RACHUNKI W ZŁOTYCH (oprocentowanie w stosunku rocznym)

| Lp | Nazwa rachunku   | Oprocentowanie |         | Charakter rachunku      | Kapitalizacja |
|----|--|----------------|---------|-------------------------|---------------|
|    |  | STAŁE          | ZMIENNE |                         |               |
| 1. | Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy „Konto za złotówkę” |                | 0,00%   | Bez oznaczonego terminu | x             |
| 2. | Rachunki mieszkaniowe                                      | -              | 0,01%   | Bez oznaczonego terminu | Kwartalna     |

## II. RACHUNKI TERMINOWE LOKAT OSZCZĘDNOŚCIOWYCH W ZŁOTYCH (oprocentowanie w stosunku rocznym)

| Lp | Nazwa rachunku   | Oprocentowanie |         | Charakter rachunku | Kapitalizacja                |
|----|--|----------------|---------|--------------------|------------------------------|
|    |  | STAŁE          | ZMIENNE |                    |                              |
| 1  | Lokata standardowa 1 – miesięczna  | -              | 0,01%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 2  | Lokata standardowa 3 – miesięczna  | -              | 0,01%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 3  | Lokata standardowa 6 – miesięczna  | -              | 0,01%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 4  | Lokata „130-lecie”   | -              | 0,01%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 5  | Lokata długoterminowa „Kaskada” na 5 lat                                     | -              | 2,50%   | Odnawialna         | Roczna                       |
| 6  | Lokata standardowa 12-miesięczna – otwierane do 21.12.2022 r.                | -              | 1,00%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 7  | Lokata promocyjna LBS 6 - miesięczna II Edycja – otwierane do 10.09.2023 r.  | 5,00%          | -       | Nieodnawialna      | Na koniec okresu odsetkowego |
| 8  | Lokata promocyjna LBS 6 – miesięczna III Edycja - otwierane do 04.10.2023 r. | 4,00%          | -       | Nieodnawialna      | Na koniec okresu odsetkowego |
| 9  | Lokata promocyjna LBS 6-miesięczna IV Edycja – otwierane do 29.12.2023r.     | 3,70%          | -       | Nieodnawialna      | Na koniec okresu odsetkowego |
| 10 | Lokata promocyjna „SGB” 3-miesięczna – otwierane do 29.12.2023 r.            | 4,00%          | -       | Nieodnawialna      | Na koniec okresu odsetkowego |

|    |                           |   |               |        |
|----|---------------------------|---|---------------|--------|
| 11 | Lokata „Pewna Przyszłość” | Stawka bazowa WIBOR3M, jako średnia arytmetyczna z pięciu ostatnich kwotowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczania odsetek, powiększona o 0,25 p. p. | Nieodnawialna | Roczna |
|----|---------------------------|---|---------------|--------|

#### § 4

#### RACHUNKI WYCOFANE Z OFERTY

TABELA OPROCENTOWANIA LOKAT TERMINOWYCH DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

I. RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH W ZŁOTYCH (oprocentowanie w stosunku rocznym)

| Lp | Nazwa rachunku                    | Oprocentowanie |         | Charakter rachunku | Kapitalizacja                |
|----|-----------------------------------|----------------|---------|--------------------|------------------------------|
|    |                                   | STAŁE          | ZMIENNE |                    |                              |
| 1  | Lokata standardowa 3 – miesięczna | -              | 0,01%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 2  | Lokata standardowa 6 – miesięczna | -              | 0,01%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |

#### § 5

Wysokość oprocentowania rachunków obliczana jest z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.